

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 MARZO AL 01 DE ABRIL DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ABRIL 2016

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	0.00	0.00
2	0.00	0.00
3	0.00	0.00
4	0.00	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	3,708.85	20,193.56
6	21,770.56	118,534.01
7	13,273.92	72,272.43
8	38,753.33	210,999.99

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	439.91	2,395.17	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	849,264.28	4,623,983.28
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	252,659.61	1,375,654.01
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	233,504.21	1,271,358.74
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,102,388.80	6,002,032.47
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	967,005.50	5,265,048.08
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-166,462.80	-906,338.84
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,263.10	17,766.58
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,857.58	178,899.44
21	INTERESES	414,092.84	2,254,608.39
22	COMISION DE ADMINISTRACION	140,569.45	765,387.50
23	IVA	7,227.84	39,353.37
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	57,913.90	315,323.41
25	GPI COBRADA	30,977.58	168,663.41
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	7,076.95	38,541.06
27	SEG. VIDA, DESEMPEÑO Y DANOS	108,242.94	589,349.58
28	CARGO POR COBRANZA	13,947.40	75,939.31
29	APLICACIONES SIN FLUJO	8,721.70	47,486.98
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	14,690.69	79,831.36
34	TOTAL COBRADO	1,398,473.03	7,614,256.30

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,398,473.03	7,614,256.30
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	57,913.90	315,323.41
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	61,064.58	332,477.89
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	2,658.00	14,472.01
39	SALDO A FAVOR SHF	63,722.58	346,949.90
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-5,606.68	-31,626.49

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	63,722.58	346,949.90
42	GPI V SCV POR PAGAR	30,136.62	164,084.67
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,263.10	17,766.58
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPEÑO Y DANOS	48,987.59	266,722.36
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	87,710.59	477,557.25
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	233,820.49	1,273,080.76

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	7,227.84	39,353.37
----	--	----------	-----------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-166,462.80	-906,338.84
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-32,857.58	-178,899.44
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,356,745.08	7,387,060.45

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	795	271	21.58%	190.00	15.13%	1,256
53	FECHA CARTERA	01/04/2016	01/04/2016		01/04/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,444,693	5,444,693		5,444,693		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	37,548,433.12	14,639,412.05	23.51%	10,073,879.08	16%	62,261,724.25
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,002,111.62	2,629,474.21	40.80%	2,811,331.63	44%	6,441,917.46
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	38,550,544.74	17,268,886.26	26.13%	12,885,210.71	18.75%	68,703,641.71

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	336,641.84	5,241,887.62	76.91%	1,237,297.28	18.15%	6,815,826.74
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	514,859.89	0.00	0.00%	42,514.51	7.63%	567,374.40
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	38,372,326.69	22,509,773.88	30.03%	14,079,993.48	36.91%	74,962,094.05
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	206,926,538.92	122,558,908.28	30.03%	76,861,241.94	18.78%	408,145,588.74

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	665,113.16
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,621,336.97

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
0	319	13,815,213.89	20.11%	300.00	12,847,728.13			19.00	967,485.76
1 MES	438	22,929,454.38	33.37%	403.00	20,720,436.56			35.00	2,209,017.82
2 MESES	74	4,237,365.12	6.17%	53.00	2,693,377.56			21.00	1,544,007.56
3 MESES	57	3,422,994.85	4.98%	39.00	2,289,002.49			15.00	1,133,992.36
4 MESES	29	1,890,579.96	2.75%			16.00	929,045.58	13.00	961,534.38
5 MESES	20	1,173,130.07	1.71%			14.00	659,306.28	6.00	513,823.79
6 MESES	8	361,685.81	0.53%			7.00	325,580.08	1.00	36,105.73
+ DE 6 MESES	311	20,873,197.63	30.38%			234.00	15,353,954.32	77.00	5,519,243.31
	1,266	68,703,641.71	100.00%	795.00	38,550,544.74	271.00	17,267,886.26	190.00	12,885,210.71

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.89%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.38%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	29.76%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	29.58%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.91%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	292
		20,070,746

	NUMERO CREDITOS
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO